



เรียน ผู้จัดการ

สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินทุกแห่ง

ที่ ธปท.ว. 6386/2568 เรื่อง นำส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องกับ
หลักเกณฑ์การกำกับดูแลการถือหุ้นสถาบันการเงินและบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของ
กลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์
เกี่ยวข้องของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จำนวน 5 ฉบับ

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลการถือหุ้นสถาบันการเงินและบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยรวมจำนวน 5 ฉบับ เพื่อยกระดับการบังคับใช้หลักเกณฑ์ให้บรรลุตามเจตนารมณ์ในการป้องกันมิให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินถูกครอบงำกิจการ รวมถึงป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการใช้อำนาจที่ไม่เหมาะสม และมีกลไกในการติดตามกำกับดูแล (ongoing monitoring) อย่างเพียงพอและทันการณ์ยิ่งขึ้น โดยสรุปสาระสำคัญของการปรับปรุงหลักเกณฑ์ได้ดังนี้

1. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 40/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด กำหนดให้บุคคลใดที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป รายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยทราบภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นที่ต้องรายงาน และอาจให้ชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติมแก่ธนาคารแห่งประเทศไทยภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกลไกติดตามพฤติกรรมที่อาจบ่งชี้การครอบงำกิจการของบุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นดังกล่าวด้วย

2. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 41/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด กำหนดหลักการและกรอบการอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เกินกว่าร้อยละ 10 ให้ชัดเจนขึ้น โดยยังคงไว้ซึ่งเจตนารมณ์เดิม รวมทั้งปรับปรุงขอบเขตหน่วยงานที่ได้รับอนุญาตเป็นการทั่วไปให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นดังกล่าว โดยไม่รวมถึงรัฐวิสาหกิจและนิติบุคคลที่มีกฎหมายเฉพาะจัดตั้งขึ้นที่เป็นบริษัทจำกัด บริษัทมหาชนจำกัด หรือสถาบันการเงินเฉพาะกิจ

3. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 42/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) กำหนดให้สถาบันการเงินมีแนวทาง กระบวนการ และ/หรือกลไกที่เหมาะสมในการกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับ

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงลูกหนี้ที่อาจจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ตลอดจนการติดตามการทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นที่เคยมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย นอกจากนี้เพิ่มข้อยกเว้นสำหรับธุรกรรมที่ไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงในการเอื้อประโยชน์เพิ่มขึ้น ได้แก่ การลดหรือยกเลิกวงเงินเดิมที่สถาบันการเงินมีอยู่กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ที่เคยได้รับอนุมัติหรือสัตยาบันจากคณะกรรมการของสถาบันการเงินแล้ว ไม่ต้องขอรับสัตยาบันอีกครั้งภายหลังอนุมัติการทำธุรกรรม

4. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 43/2568 เรื่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) กำหนดแนวทางการผ่อนผันหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องให้ชัดเจนขึ้น ซึ่งยังคงหลักการเดิม โดยผ่อนผันให้สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องได้ตามที่กำหนดในสัญญาซึ่งผูกพันไว้เดิมก่อนที่คู่สัญญาจะเข้าลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน โดยสถาบันการเงินต้องมีแนวทางดำเนินการเพื่อให้ปริมาณธุรกรรมเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดภายในระยะเวลาที่กำหนด

5. ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ 44/2568 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2) กำหนดหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องของสถาบันการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทยจึงขอส่งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 5 ฉบับ ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษา ฉบับประกาศและงานทั่วไป เล่ม 142 ตอนพิเศษ 315 ง ลงวันที่ 26 กันยายน 2568 แล้ว โดยมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและถือปฏิบัติ

ขอแสดงความนับถือ

เขมวันต์ ศรีสวัสดิ์

(นางสาวเขมวันต์ ศรีสวัสดิ์)

ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

ผู้ว่าการ แทน

สิ่งที่ส่งมาด้วย ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 5 ฉบับ

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 0 2283 6875, 0 2283 5837, 0 2283 5882

ไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ CG-RPD@bot.or.th, CP-RPD@bot.or.th, CRB-RPD@bot.or.th



เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2)

1. เหตุผลในการออกประกาศ

ในปัจจุบันสถาบันการเงินมักดำเนินธุรกิจในลักษณะของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังนั้นธนาคารแห่งประเทศไทยจึงต้องกำกับดูแลความเสี่ยงในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (Consolidated basis) เพิ่มเติมจากระดับสถาบันการเงิน (Solo basis) เพื่อให้กลุ่มธุรกิจทางการเงินใช้เป็นมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงและดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นได้อย่างเหมาะสม ซึ่งจะช่วยเสริมสร้างเสถียรภาพและความมั่นคงให้แก่ระบบสถาบันการเงินโดยรวม และยังช่วยให้การกำกับดูแลสถาบันการเงินของประเทศไทยสอดคล้องกับมาตรฐานสากล

การปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินในส่วนของการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation เป็นการปรับให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของสถาบันการเงินในระดับ Solo basis โดยยังคงหลักการเดิมในการส่งเสริมให้การทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าวเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีธุรกรรมในปริมาณที่เหมาะสม และไม่เป็นไปในทางที่มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์แก่ผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation สรุปลักษณะสำคัญ ดังนี้

(1) กำหนดหลักเกณฑ์เพิ่มเติมให้บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทั้งในกรณีที่บริษัทแม่เป็นสถาบันการเงินและไม่ใช่อินstitutionการเงิน ต้องจัดให้มีแนวทาง กระบวนการ และ/หรือกลไกที่เหมาะสมในการระบุ ติดตาม และกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงลูกหนี้ที่อาจจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนการติดตามการทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นที่เคยมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ด้วย เพื่อเสริมแนวทางการกำกับดูแลในเชิงป้องกันและการบริหารจัดการธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(2) เพิ่มข้อยกเว้นสำหรับธุรกรรมที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขซึ่งไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงของการเอื้อประโยชน์เพิ่มขึ้น ได้แก่ การลดหรือยกเลิกวงเงินเดิมที่บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ที่เคยได้รับอนุมัติหรือได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation แล้ว ให้ไม่ต้องเข้าขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation อีก หากคณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการ

บริหารที่ได้รับมอบอำนาจได้อนุมัติแล้ว เพื่อเพิ่มความยืดหยุ่นในการดำเนินการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation

2. อำนาจตามกฎหมาย

อาศัยอำนาจตามความในมาตรา 57 และมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ธนาคารแห่งประเทศไทยออกหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2)

3. ประกาศที่แก้ไข

ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

4. ขอบเขตการบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับกับสถาบันการเงิน บริษัทแม่ บริษัทลูก และบริษัทร่วมทุกแห่งของสถาบันการเงินในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน ยกเว้นสาขาของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ

5. เนื้อหา

5.1 ให้เพิ่มเติมคำจำกัดความ “ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ระหว่างคำว่า “ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation” และ “กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation” ในข้อ 5.1 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ดังต่อไปนี้

“ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” หมายความว่า บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งในกรณีที่บริษัทแม่เป็นสถาบันการเงิน บริษัทโฮลดิ้ง บริษัทหลักทรัพย์ บริษัทประกันชีวิต หรือบริษัทประกันวินาศภัย เกินร้อยละ 5 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินนั้น โดยให้นับรวมถึงหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย”

5.2 ให้ยกเลิกความในข้อ 5.4.4 ของประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และให้ใช้ความต่อไปนี้แทน

“5.4.4 การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ถือเสมือนเป็นแผนกหนึ่งของสถาบันการเงินและได้รับสินเชื่อโดยไม่จำกัดจำนวนจากสถาบันการเงิน การกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องจึงต้องครอบคลุมถึงกลุ่มธุรกิจทางการเงินในระดับ Solo Consolidation ด้วย

เว้นแต่เป็นการทำธุรกรรมระหว่างบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินด้วยกันซึ่งจะต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในข้อ 5.4.3

สถาบันการเงินที่มีบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ทั้งในระดับสถาบันการเงิน (Solo basis) และระดับกลุ่ม Solo Consolidation ดังนี้

(1) ประเภทของผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

ผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation แบ่งออกเป็น 4 ประเภท ดังต่อไปนี้ ซึ่งไม่รวมถึงบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(1.1) กรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง หมายถึง กรรมการของสถาบันการเงิน หรือกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้

(1.2) ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง หมายถึง ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้

(1.3) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลเหล่านี้

(1.4) กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

(2) การกำกับดูแลเชิงปริมาณสำหรับการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

(2.1) กรณีกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และผู้ที่เกี่ยวข้อง ตามข้อ 5.4.4 (1.1) และ 5.4.4 (1.2) นั้น ห้ามมิให้บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ทำธุรกรรมดังต่อไปนี้ ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

(2.1.1) ให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่เป็นการให้สินเชื่อในรูปของบัตรเครดิต สินเชื่อเพื่อเป็นสวัสดิการ หรือเป็นการให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติเดิมก่อนดำรงตำแหน่ง หรือการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เดิมให้แก่บุคคลดังกล่าว โดยให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่ง

ประเทศไทยว่าด้วยการให้สินเชื่อ ทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ หรือประกันหนี้แก่กรรมการ ผู้มีอำนาจในการจัดการของสถาบันการเงิน หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(2.1.2) รับรอง รับอาวัล หรือสอดเข้าแก้หน้าในตั๋วเงินที่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เป็นผู้ส่งจ่าย ผู้ออกตั๋ว หรือผู้สลักหลัง

(2.1.3) จ่ายเงินหรือทรัพย์สินอื่นแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เป็นค่าตอบแทนสำหรับหรือเนื่องจากการกระทำ หรือการประกอบธุรกิจใด ๆ ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น ซึ่งมีค่าใช้จ่าย เงินเดือน รางวัล และเงินเพิ่มอย่างอื่นบรรดาที่พึงจ่ายตามปกติ

(2.1.4) ขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อ หรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว มีมูลค่ารวมกันสูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ และบุคคลอื่นที่กำหนดตามมาตรา 48 (4) หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว มาใช้บังคับโดยอนุโลม เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้บริษัทแนบยื่นขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยพร้อมระบุเหตุผลและความจำเป็น รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

(2.1.5) ให้ผลประโยชน์อื่นใดแก่กรรมการ ผู้จัดการ รองผู้จัดการ ผู้ช่วยผู้จัดการ ผู้ซึ่งมีตำแหน่งเทียบเท่าที่เรียกชื่ออย่างอื่น ผู้มีอำนาจในการจัดการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว โดยให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์เช่นเดียวกับสถาบันการเงิน

(2.2) กรณีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ตามข้อ 5.4.4 (1.3) และ 5.4.4 (1.4) ให้ถือปฏิบัติดังนี้

(2.2.1) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

(2.2.1.1) ปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation สามารถให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation อย่างใดอย่างหนึ่งหรือรวมกันเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ ในแต่ละรายได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของเงินกองทุนกลุ่ม Solo Consolidation หรือไม่เกินร้อยละ 25 ของหนี้สินทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation รวมผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation นั้น แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า เว้นแต่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้บริษัทแม่ยื่นขอผ่อนผันต่อธนาคารแห่งประเทศไทยพร้อมระบุเหตุผลและความจำเป็น รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาตามที่กำหนด ในคู่มือสำหรับประชาชน

(2.2.1.2) การนับปริมาณการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ

ก. ให้คำนวณมูลค่าเงินลงทุนที่กำหนดใน

ข้อ 5.4.4 (2.2.1.1) โดยอ้างอิงวิธีการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์และวิธีการลงทุนของสถาบันการเงิน

ข. ให้คำนวณการก่อภาระผูกพันที่กำหนดใน

ข้อ 5.4.4 (2.2.1.1) โดยอ้างอิงวิธีการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit)

ค. ให้นับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation รวมเป็นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้นด้วย

ง. ไม่นับรวมถึงเงินลงทุนในบริษัทนอกกลุ่ม

ธุรกิจทางการเงินในส่วนที่เงินลงทุนในบริษัทนั้นได้ถูกนำไปหักออกจากเงินกองทุนกลุ่ม Solo Consolidation แล้ว ตามสัดส่วนของจำนวนที่ต้องหักออกจากเงินกองทุนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยองค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ หรือประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลด้านเงินกองทุนและการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องสำหรับบริษัทเงินทุน แล้วแต่กรณี โดยคิดจำนวนที่ถูกหักเงินกองทุนของแต่ละบริษัทตามสัดส่วนเงินลงทุน (pro-rata basis)

จ. ไม่นับรวมถึงการทำธุรกรรมตามที่กำหนดในข้อยกเว้นในการคำนวณอัตราส่วนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) เช่น การให้สินเชื่อ ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ส่วนราชการ หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

ฉ. ให้บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ได้รับการผ่อนผันการทำธุรกรรมตามข้อ 5.4.4 (2.2.1) โดยให้นำข้อกำหนดในหนังสือเวียนว่าด้วยแนวทางการผ่อนผันเป็นการชั่วคราวเกี่ยวกับการดำเนินการตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) มาใช้บังคับโดยอนุโลม (2.2.2) การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ และการรับซื้อ

หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ

ห้ามมิให้บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าวที่มีมูลค่ารวมกันสูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยให้นำหลักเกณฑ์ที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการและบุคคลอื่นที่กำหนดตามมาตรา 48 (4) หรือรับซื้อ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าว มาใช้บังคับโดยอนุโลม เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย โดยให้บริษัทแม่ยื่นขอความเห็นชอบต่อธนาคารแห่งประเทศไทยพร้อมระบุเหตุผลและความจำเป็น รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาตามที่กำหนดในคู่มือสำหรับประชาชน

(2.3) ในกรณีที่มีการกระทำที่อาจไม่สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ในข้อ 5.4.4 (2.1) และข้อ 5.4.4 (2.2) โดยที่บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation สามารถพิสูจน์ได้ว่าได้ใช้ความระมัดระวังด้วยความรอบคอบในการตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องแล้ว แต่ไม่สามารถทราบหรือป้องกันมิให้เกิดการกระทำได้ ให้ถือว่าบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation มิได้กระทำความผิดตามหลักเกณฑ์นี้ โดยให้นำข้อกำหนดในหนังสือเวียนว่าด้วยการซักซ้อมความเข้าใจแนวทางการตรวจสอบผู้ที่เกี่ยวข้องตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) มาใช้บังคับโดยอนุโลม

(3) การกำกับดูแลเชิงคุณภาพสำหรับการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation

(3.1) การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ต้องเป็นธุรกรรมที่มีลักษณะและเงื่อนไขเดียวกับธุรกรรมที่บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ทำกับบุคคลทั่วไปที่ไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกัน (at arm's length basis) โดยไม่มีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ ตามลักษณะที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับในการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) เช่น การให้สินเชื่อโดยไม่ได้พิจารณาถึงฐานะและผลการดำเนินงานของธุรกิจ หรือไม่ได้วิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโครงการ

(3.2) บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ต้องจัดทำนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ซึ่งนโยบายดังกล่าวต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation โดยอย่างน้อยต้องครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

(3.2.1) ข้อกำหนดตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย ว่าด้วยการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ การลงทุนในหลักทรัพย์ และการขายสินทรัพย์ของสถาบันการเงิน

(3.2.2) การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น ด้วยมติเป็นเอกฉันท์

เว้นแต่กรณีดังต่อไปนี้ ให้คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น สามารถมอบอำนาจให้คณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้ โดยต้องเป็นไปตามเกณฑ์การอนุมัติการทำธุรกรรมที่บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้นกำหนด และให้นำวงเงินที่ให้กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation นั้น เข้าขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น ในการประชุมครั้งถัดไปและต้องได้รับมติเอกฉันท์

(3.2.2.1) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ส่วนราชการ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

หรือบริษัทที่ส่วนราชการ หรือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทนั้น **หรือนิติบุคคลที่ส่วนราชการมีอำนาจควบคุมกิจการทั้งทางตรงและทางอ้อม** หรือ

(3.2.2.2) การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่**ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่** หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกลุ่ม Solo Consolidation รายเดิมที่เคยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้นมาแล้ว ทั้งนี้ ไม่ว่าจะเป็นกรณีของเงินดังกล่าวเพิ่มเติม หรือของเงินดังกล่าวใหม่ก็ตาม

ทั้งนี้ หากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น ไม่ให้สัตยาบันด้วยมติที่เป็นเอกฉันท์ ให้บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ยกเลิกการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อดังกล่าวทันที

อนึ่ง กรณีการลดหรือยกเลิกวงเงินเดิมของธุรกรรมที่เคยได้รับอนุมัติหรือได้รับสัตยาบันจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น มาแล้วตามข้อ 5.4.4 (3.2.2) คณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น สามารถมอบอำนาจให้คณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณาอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้ โดยไม่ต้องเข้าขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น ในการประชุมครั้งถัดไป

(3.2.3) ห้ามกรรมการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ เข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อดังกล่าว

(4) การกำกับดูแลเชิงคุณภาพสำหรับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ นอกจากต้องถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลที่กำหนดในข้อ 5.4.4 (3) แล้ว ให้ถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดเพิ่มเติมด้วยดังนี้

(4.1) เพื่อให้การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดีและมีอัตราส่วนการทำธุรกรรมตามที่กำหนดในข้อ 5.4.4 (2.2.1) บริษัทแม่ต้องจัดให้มีแนวทาง กระบวนการ

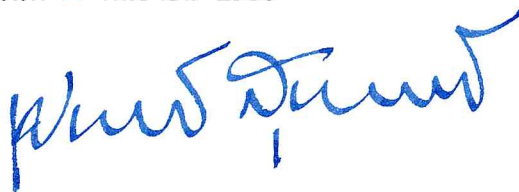
และ/หรือกลไกที่เหมาะสมในการระบุ ติดตาม และกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงลูกหนี้ที่อาจจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินได้ เช่น กำหนดอัตราส่วนการถือหุ้นของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องติดตามการทำธุรกรรมกับลูกหนี้ดังกล่าว ระบุเงื่อนไขในสัญญากู้ยืมเงินที่ทำกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่เพื่อให้สถาบันการเงินหรือบริษัทลูกในกลุ่ม Solo Consolidation สามารถใช้สิทธิตามสัญญาในการควบคุมอัตราส่วนการทำธุรกรรมกับลูกหนี้ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดได้

(4.2) บริษัทแม่ต้องจัดให้มีกระบวนการในการติดตามและควบคุมการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่เคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น ต่อเนื่องไปอีกเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 ปี นับแต่วันที่มีการลดสัดส่วนการถือหุ้นลงจนไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน”

6. วันเริ่มต้นบังคับใช้

ประกาศฉบับนี้ให้ใช้บังคับตั้งแต่วันถัดจากวันประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประกาศ ณ วันที่ 19 กันยายน 2568



(นายเศรษฐพุฒิ สุทธิวาทนฤพุฒิ)

ผู้ว่าการ

ธนาคารแห่งประเทศไทย

ฝ่ายนโยบายการกำกับสถาบันการเงิน

โทรศัพท์ 02-283-5882, 02-283-6227